

A. Wie zijn wij

Wijzer Assurantiën is een deskundig, integer en onafhankelijk financieel advieskantoor dat adviseert in en bemiddelt op het gebied van hypotheek, assurantiën en particuliere- en zakelijke financieringen.

Tot ons werkterrein behoort tevens advies/bemiddeling betreffende (levens)verzekeringen en spaar/- beleggingsproducten die dienen ter aflossing van de hypotheek of die tot doel hebben kapitaal of vermogen op te bouwen voor andere doeleinden, zoals een aanvullend pensioen (lijfrente).

Het is onze taak om samen met u een inventarisatie te maken van uw wensen en mogelijkheden bijvoorbeeld ten behoeve van het vaststellen en formuleren van uw wensen inzake de financiering van onroerend goed.

Wij informeren u uitgebreid over de mogelijkheden op dit terrein en geven advies welke producten naar ons oordeel goed aansluiten bij deze wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast de advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de instantie waar financieringen, verzekering(en), spaar- en beleggingsrekeningen worden ondergebracht en verzorgen wij de administratieve afhandeling.

B. Contactgegevens

Van Diemenstraat 130, 2518 VE, DEN HAAG

Telefoon: 070-7444402

Het algemene emailadres is: info@wijzerassurantien.nl. Website: www.wijzerassurantien.nl
Onze kantoor tijden zijn van maandag tot en met vrijdag van 10.00 tot 16.00 uur. Daarnaast zijn wij op afspraak in de avonden beschikbaar.

C. Werkterrein

Hypotheek

Onze hypotheekadviezen staan voor vermogensplanning met als fundament de eigen woning en/of ander vastgoedbezit.

Met ons hypotheekadvies bent u verzekerd van een hypotheek afgestemd op uw wensen en behoeften. De risico's van o.a. voortijdig overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid alsmede uw financiële situatie na pensioen worden voor u in kaart gebracht. Uw woonlasten zijn hierdoor op een verantwoorde wijze in verhouding met uw (toekomstige) inkomen.

Bij een hypotheek is het van belang om te beseffen dat er fiscale en juridische veranderingen optreden die van grote invloed kunnen zijn op uw totale financiële situatie. Hierdoor zullen wij een hypotheek afstemmen op en inpassen in uw gehele financiële plaatje.

Ons kantoor adviseert en bemiddelt bij de aanvraag en afhandeling van uw financieringsaanvraag. Een financiering kan betrekking hebben op de aankoop van een nieuwe particuliere woning, bedrijfsruimte of commercieel vastgoed, maar ook de verbouwing of renovatie van onroerend goed of de financiering van consumptieve doeleinden kan uw wens zijn.

Wij informeren u over de verschillende mogelijkheden die er zijn op de (hypotheek)markt; de voorwaarden en verplichtingen waar u mee te maken krijgt. Wij vergelijken de mogelijkheden van alle relevante aanbieders op basis van een objectieve analyse van de prijs (rente en eventueel premie) en de kwaliteit (voorwaarden).

Aanvullend pensioen (lijfrente)

In ons advies op het gebied van aanvullend pensioen (lijfrente) verschaffen wij inzicht in en een overzicht van het huidige pensioenvooruitzicht in relatie tot het door u gewenste pensioeninkomen.

Hierbij zullen het inkomen op de pensioendatum, het nabestaanden inkomen en het inkomen bij arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid centraal staan. Zodoende weet u in ieder geval exact waar u aan toe bent en komt u niet voor onverwachte en onaangename verrassingen te staan, zowel nu als later.

Assurantiën

U kunt bij ons terecht voor al uw verzekeringen. Hierbij zullen we kritisch kijken naar de premies, de kosten en de voorwaarden van de verschillende verzekeraars. Bij het samenstellen van uw verzekeringspakket zullen wij u informeren over uw specifieke risico's in combinatie met uw financiële verplichtingen en zorgen wij ervoor dat uw verzekeringspakket volledig aansluit op uw specifieke situatie. In geval van schade handelen de maatschappijen en de volmachtkantoren waar wij zaken mee doen de schade af.

D. Hoe wij werken

Kennismaking

Tijdens de kennismaking vertellen wij u wie we zijn, wat we voor u zouden kunnen betekenen, en wat onze dienstverlening kost. Het kennismakingsgesprek is altijd gratis. Indien u na het kosteloze en vrijblijvende kennismakingsgesprek van onze diensten in het vervolgtraject (inventarisatie, analyse, advies, uitvoering en beheerfase) gebruik wenst te maken, dan zullen wij de door ons te leveren diensten en de daarbij behorende kosten alsmede de wijze van de door u gewenste betaalwijze vooraf en in overleg met u vastleggen in een overeenkomst tot dienstverlening. Een overzicht van onze tarieven vindt u terug in de dienstverleningsdocumenten.

Inventarisatiefase

In de inventarisatiefase wordt de fundering gelegd voor een optimale invulling van uw financiën.

In deze fase gaat het om het verdiepen in uw (gezins)situatie en het in kaart brengen welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er in uw situatie zijn op het punt van inkomen en vermogen.

Verder zullen wij voor het opstellen van uw persoonlijke financiële plan noodzakelijke gegevens verzamelen en vastleggen. In deze fase zullen wij ons bovendien verdiepen in de voor u relevante juridische, fiscale en economische omgevingsfactoren.

Het sluitstuk van de inventarisatiefase is het vaststellen en formuleren van uw wensen en behoeften.

Uw wensen en behoeften dienen als uitgangspunt voor het vervolgproces, uw persoonlijke financiële plan.

Analysefase

In deze analysefase gaan wij na of de door u geformuleerde wensen en doelstellingen, gelet op uw inkomens- en vermogenssituatie, binnen de gegeven juridische, fiscale en economische kaders realiseerbaar zijn, met inachtneming van uw persoonlijke omstandigheden en de door u geformuleerde prioriteiten.

Adviesfase

In de adviesfase zullen wij onze adviezen inhoudelijk vormgeven en uitwerken. U ontvangt van ons een rapport. Hierin wordt aangegeven en onderbouwd op basis van welke financiële producten uitvoering kan worden gegeven aan dit plan. Hierbij zullen wij aanbieders op een zodanige wijze met elkaar vergelijken (rente, premies en voorwaarden), dat wij de voor u zo aantrekkelijk mogelijke oplossingen kunnen verkrijgen.

Indien we in de analysefase hebben moeten vaststellen dat de realisatie van bepaalde wensen en doelstellingen niet haalbaar zal zijn, zullen wij in samenspraak met u mogelijke oplossingen aandragen. Bij het realiseren van uw wensen en doelstellingen spelen risico en rendement een rol. Wij zullen deze factoren en de gevolgen uitgebreid voor u in kaart brengen en bespreken.

Uitvoeringsfase

Indien gewenst en/of nodig om uw persoonlijke financiële plan te verwezenlijken, zullen wij de noodzakelijke werkzaamheden daartoe voor u opstarten. Uw persoonlijke financiële plan wordt hiermee daadwerkelijk ten uitvoer gebracht. Van het verloop daarvan wordt u op de hoogte gehouden.

Beheerfase

Om uw financiën ook in de toekomst te beschermen en afgestemd te houden op de gewenste financiële situatie, bieden wij onze relaties de gelegenheid tot het afsluiten van een service-abonnement. Hierbij is het van belang dat de wederzijdse verwachtingen tussen u en Wijzer Assurantiën ook in de loop der tijd met elkaar overeen blijven stemmen. Daarom rust niet alleen op ons, maar ook op u de verantwoordelijkheid om elkaar tijdig en goed te informeren over zaken die ertoe kunnen leiden dat het noodzakelijk is om de uitgevoerde plannen aan te passen en/of te verduidelijken. Concreet gaat het dan bijvoorbeeld om veranderingen in de gezinssituatie, de werksituatie, vermogenspositie en huisvesting.

E. Onze relatie met banken en verzekeraars

Wij hebben geen verplichtingen en/of afspraken met banken of verzekeraars. Dat betekent dat wij volledig vrij zijn in ons advies over producten van verschillende instanties. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle banken en verzekeraars zaken doen.

Bij ons advies gaan wij uit van de producten van de met ons samenwerkende partijen. Deze samenwerkende partijen zijn met name geselecteerd op algemene prijs/kwaliteit van de producten. Door deze selectie streven we ernaar om altijd, in het belang van onze klanten, te kunnen kiezen uit de best mogelijke oplossingen ter invulling van de wens.

F. Kwaliteitsnormen

Ons kantoor is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Haaglanden onder nummer 27134725. De dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht.

Ons kantoor staat geregistreerd bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) onder nummer 12003562 en staat onder toezicht van deze instantie. Het register van de AFM kunt u raadplegen via www.afm.nl.

Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) en beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Onze medewerkers bekwamen zich in hun vak via een jaarlijkse permanente educatie en aanvullende opleidingen.

Hieruit blijkt ondermeer dat onze deskundigheid, integriteit en onafhankelijkheid van het hoogst mogelijke niveau is.

G. Wat verwachten wij van u

In veel gevallen zijn wij de contactpersoon met de bank en/of de verzekeringsmaatschappij (aanbieders van financiële producten).

Het is in uw eigen belang om ons de juiste gegevens te verstrekken. Mocht achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat bijvoorbeeld op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is geen uitkering te verstrekken, dan wel geen schade te vergoeden.

Ook als u verzekeringen elders heeft lopen of andere financiële verplichtingen heeft, is het belangrijk dat wij dat weten, zodat wij u niet een product adviseren dat u wellicht al elders heeft lopen.

Als u stukken ontvangt van bank en/of verzekeringsmaatschappij is het belangrijk om onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons of aan de betreffende instantie door te geven.

Indien u dit wenst kunnen wij op regelmatige basis met u bezien of de producten nog steeds aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Daarvoor kunt u te allen tijde contact met ons opnemen. Als u wilt dat dit initiatief bij ons komt te liggen, dient u dit zelf aan te geven.

H. Onze relatie met u

Waar het verzekeringen betreft, kunt u op ieder moment de verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere tussenpersoon als u niet tevreden bent over onze dienstverlening.

Indien u voor uw (levens)verzekeringen via ons kantoor een (maand)abonnement heeft afgesloten, dan bent u het abonnementsgeld verschuldigd tot het moment dat de betreffende verzekering wordt beëindigd, dan wel tot het moment dat de verzekering geen deel meer uitmaakt van de assurantieportefeuille van Wijzer Assurantiën.

Ook wij kunnen besluiten de relatie met u beëindigen. Dit laat onverlet dat uw bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

I. Klachten

Als u een klacht hebt over onze werkwijze of dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij beschikken over een interne klachtenprocedure. Deze kunnen wij u op uw verzoek toesturen.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG, Den Haag. Tel: 0900-3552248 of email: info@kifid.nl. Website : www.kifid.nl.

Den Haag, 17-04-2018

AVG-MODEL INFORMATIE VERZAMELEN PERSOONSGEGEVENS

Onze contactgegevens

U kunt ons telefonische bereiken onder 070-7444402. U kunt ons ook mailen op het info@wijzerassurantien.nl. Uiteraard hebben wij ook een website waar u verdere informatie over ons kantoor kunt vinden. Deze website vindt u via www.wijzerassurantien.nl.

Onze dienstverlening

Ten behoeve van onze relaties geven wij advies met betrekking tot verzekeringen, hypotheek en kredieten. Naast advies over welke financiële producten passen bij de wensen en behoeften van onze klanten, ondersteunen wij onze klanten bij de totstandkoming en het onderhoud van deze producten.

Wat wij voor u gaan doen

Ook u heeft ons verzocht u te helpen bij het analyseren van uw financiële situatie en u te adviseren welke verzekeringen en/of hypotheek krediet bij uw situatie passen.

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke verzekeringen en/of hypotheek krediet bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeftes voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook zijn al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring met ons kantoor aangegeven.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de gegevens die deze instellingen wensen te ontvangen om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureau 's gaat het om uw contactgegevens en de gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door in het kader van de door u aan ons gegeven opdracht om bepaalde werkzaamheden voor u te verrichten. Wij geven alleen de gegevens aan deze derden door voor zover zij deze gegevens ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan dat wij deze nodig hebben voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.

Indien u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.

Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.

Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.

Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.

Indien wij van derden persoonlijke informatie van u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat is de situatie indien u ons bepaalde informatie niet geeft of ons beperkt in het gebruik?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere "stukjes" van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u informeren dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Heeft u vragen of klachten?

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Indien u klachten heeft over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens www.autoriteitpersoonsgegevens.nl